

Dokument zawierający kluczowe informacje



Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównaniu go z innymi produktami.



Produkt

Nazwa: Ubezpieczenie na życie ProFamilia

Kod produktu: FPP5

Twórca: Generali Życie T.U. S.A.

Strona internetowa: generali.pl, **Telefon kontaktowy:** 913 913 913

Organ sprawujący nadzór: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 31.12.2022 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.



Co to za produkt?

Rodzaj

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką regularną (w wysokości min. 70 zł miesięcznie albo 200 zł kwartalnie, albo 380 zł półrocznie, albo 700 zł rocznie) oraz z możliwością opłacania składek dodatkowych (w wysokości min. 500 zł) w dowolnym czasie obowiązywania umowy ubezpieczenia. Ubezpieczenie ma charakter ochronno-oszczędnościowy, jest długoterminowe i dobrowolne. Proporcje pomiędzy częścią ochronną a częścią oszczędnościową mogą ulegać zmianie w trakcie trwania umowy. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczonego, która nastąpiła w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

Ubezpieczony to osoba, której życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia.

Zakres ubezpieczenia może zostać rozszerzony o umowy dodatkowe. Szczegółowe informacje na temat umów dodatkowych znajdziesz w ogólnych warunkach ubezpieczeń dodatkowych.

Okres

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w następujących przypadkach:

1. śmierci ubezpieczonego – z upływem dnia, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego;
2. wypowiedzenia przez Ciebie umowy ubezpieczenia – z dniem otrzymania Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
3. nieopłacenia przez Ciebie składki regularnej w terminie i na zasadach określonych w § 21 ust. 1 OWU – z upływem dnia, w którym upływa wyznaczony termin dodatkowy, ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca polisy, za który opłaciłeś składkę regularną;
4. gdy wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat, z wyłączeniem okresu pierwszych pięciu lat od daty rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, jeżeli w tym okresie umowa ubezpieczenia nie została przekształcona w bezskładową ani nie skorzystałeś z prawa do zawieszenia opłacania składek regularnych lub prawa do częściowego wykupu wartości polisy – z upływem ostatniego dnia miesiąca polisy poprzedzającego miesiąc polisy, w którym wartość polisy jest niewystarczająca na pokrycie opłat.

Jako zakład ubezpieczeń nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia.

Cele

Głównym celem produktu jest ochrona życia ubezpieczonego oraz inwestowanie środków pochodzących ze składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej „fundusze”). Opłacane przez Ciebie składki, po pobraniu opłaty alokacyjnej (opłata dotyczy wyłącznie składek regularnych należnych i opłacanych w 1, 2, 3, 4 i 5 roku polisy), są w całości inwestowane w fundusze. Jeżeli zdecydowałeś się na rozszerzenie zakresu ubezpieczenia o umowy dodatkowe, to składki za te umowy mają na celu pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej i nie są inwestowane. Zwrot z inwestycji Twoich środków zależy od wybranych przez Ciebie funduszy, okresu przez jaki będzie trwała Twoja umowa oraz wybranej przez Ciebie wysokości sumy ubezpieczenia. W ramach produktu dostępne są fundusze: rynku pieniężnego,

dłużne, mieszane oraz akcji. Szczegółowe informacje dotyczące funduszy oraz zwrotu jaki możesz uzyskać z inwestycji, w zależności od wybranych funduszy, znajdziesz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt przeznaczony jest dla osób, które:

1. poszukują ochrony ubezpieczeniowej;
2. chcą opłacać składki regularnie co miesiąc, kwartał, pół roku albo raz w roku;
3. są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt oraz akceptują możliwość poniesienia straty części lub całości inwestycji;
4. są gotowe utrzymać produkt przez zalecany (minimalny rekomendowany) okres 10 lat.

Docelowy inwestor różni się w zależności od wybranych funduszy. Szczegółowe informacje dotyczące każdego z funduszy dostępnych w produkcie możesz znaleźć w Regulaminie lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowiącym załącznik nr 3 do OWU oraz w załączniku do niniejszego dokumentu.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Świadczenia

W przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową wypłacimy świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego (świadczenie zmienne) – przysługujące wskazanej przez Ciebie osobie uposażonej, a w przypadku umowy zawieranej na cudzy rachunek (tj. rachunek ubezpieczonego), osobie uposażonej wskazanej przez Ciebie za zgodą ubezpieczonego, równe wyższej z wartości:

1. sumie ubezpieczenia z przedziału pomiędzy minimalną sumą ubezpieczenia zależną od wieku ubezpieczonego, wysokości składki regularnej (rocznej) oraz częstotliwości opłacania składek a maksymalną sumą ubezpieczenia zależną od wieku ubezpieczonego, wysokości składki regularnej (rocznej), częstotliwości opłacania składek oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego albo
2. wartości polisy,

powiększonej o wartość dodatkową, o ile wartość dodatkowa istnieje.

Wartość polisy i wartość dodatkową obliczymy przyjmując liczbę jednostek uczestnictwa obowiązującą na dzień śmierci ubezpieczonego i cenę jednostki obowiązującą w najbliższym dniu roboczym następującym po otrzymaniu dokumentacji dotyczącej wypłaty świadczenia.

Szczegółowe wartości świadczenia, wymienionego w ust. 2, określone są w załączniku. Na wysokość tego świadczenia mogą mieć wpływ zmiana wartości jednostki uczestnictwa oraz częściowy wykup wartości polisy.

Koszty

W ramach ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

1. Opłata za ryzyko (z tytułu świadczenia ochrony ubezpieczeniowej):

- 1) opłata za ryzyko z tytułu śmierci ubezpieczonego (opłata zmienna) – uzależniona od wieku ubezpieczonego; pobierana miesięcznie z góry poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku regularnego;

Roczne stawki za ryzyko śmierci ubezpieczonego od 1 do 10 roku polisy (włącznie) ¹⁾													
Wiek ubezpieczonego						Stawka							
15-25	0,00219	26	0,00221	27	0,00223	28	0,00228	29	0,00232	30	0,00238	31	0,00246
32	0,00255	33	0,00265	34	0,00276	35	0,00291	36	0,00306	37	0,00324	38	0,00343
39	0,00366	40	0,00392	41	0,00422	42	0,00457	43	0,00494	44	0,00540	45	0,00590
46	0,00645	47	0,00705	48	0,00769	49	0,00835	50	0,00909	51	0,00985	52	0,01065
53	0,01149	54	0,01235	55	0,01329	56	0,01425	57	0,01526	58	0,01635	59	0,01747
60	0,01867	61	0,01994	62	0,02127	63	0,02270	64	0,02421	65	0,02582	66	0,02755
67	0,02940	68	0,03140	69	0,03355	70	0,03590	71	0,03847	72	0,04130	73	0,04442
74	0,04789	75	0,05171	76	0,05596	77	0,06065	78	0,06580	79	0,07146	80	0,07761
81	0,08430	82	0,09152	83	0,09929	84	0,10761	85	0,11651	86	0,12600	87	0,13611
88	0,14689	89	0,15835	90	0,17046	91	0,18344	92	0,19711	93	0,21152	94	0,22670
95	0,24257	96	0,25925	97	0,27661	98	0,29469	99	0,31341	100	0,33280		

¹⁾ Miesięczna stawka za ryzyko śmierci jest równa jednej dwunastej stawki rocznej.

Roczne stawki za ryzyko śmierci ubezpieczonego od 11 do 15 roku polisy (włącznie) są pomniejszone o 20%, natomiast od 16 roku polisy – o 30% – w stosunku do stawek wskazanych w tabeli.

2. Opłata związana z prowadzeniem umowy ubezpieczenia (z tytułu administrowania ubezpieczeniem):

- opłata administracyjna (opłata stała) – pobierana miesięcznie poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku regularnego: 14,89 zł/miesięcznie.

3. Opłaty związane z zarządzaniem inwestycją (z tytułu zarządzania Twoją inwestycją):

- opłata za zarządzanie funduszami (opłata zmienna) – uwzględniona w cenie jednostki uczestnictwa; określona jako % wartości całego funduszu rocznie:
 Agresywny PLUS 2,75% Lokacyjny PLUS 1,20%
 Mieszany PLUS 2,50% Obligacyjny PLUS 1,30%

4. Opłata związana z zawarciem umowy ubezpieczenia:

- opłata alokacyjna od składki regularnej (opłata stała) – pobierana poprzez zmniejszenie wysokości każdej składki regularnej należnej i opłaconej w 1, 2, 3, 4 i 5 roku polisy:

Rok polisy	% Składki regularnej
1	15%
2	10%
3-5	5%

5. Opłaty transakcyjne (z tytułu zleconych przez Ciebie operacji):

- opłata operacyjna za zmianę alokacji składki regularnej (opłata stała) – pobierana poprzez odliczenie jednostek uczestnictwa z rachunku:
 - dokonana za pośrednictwem Konta Klienta: 0 zł
 - dokonana poza Kontem Klienta: 10,89 zł/każda zmiana
- opłata operacyjna za przeniesienie jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami (opłata stała) – pobierana poprzez zmniejszenie liczby przenoszonych jednostek uczestnictwa z rachunku:
 - dokonana za pośrednictwem Konta Klienta: 0 zł
 - dokonana poza Kontem Klienta: 10,89 zł/każda zmiana
- opłata operacyjna za przesłanie informacji dotyczącej umowy ubezpieczenia w formie przesyłki listowej, rejestrowanej lub poleconej na Twój wniosek (opłata stała) – pobierana poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku: 10,89 zł/każda przesyłka
- opłata operacyjna za całkowity lub częściowy wykup wartości polisy przed 10 rocznicą polisy (opłata zmienna): 4% wartości wypłaty

należnej przed pobraniem podatku dochodowego, ale nie więcej niż 500 zł

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka¹⁾



¹⁾ Wskaźnik ryzyka określony został zgodnie z metodyką opisaną w Rozporządzeniach Delegowanych Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. oraz 2021/2268 z dnia 6 września 2021 r., uzupełniających Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

Powyżej przedstawiono ogólny wskaźnik ryzyka wyznaczony na podstawie wahań stóp zwrotu za ostatnie 5 lat. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Produkt oferuje fundusze o klasie ryzyka z przedziału pomiędzy 2 a 4 na 7, co stanowi niską (klasa ryzyka 2), średnio niską (klasa ryzyka 3) albo średnią (klasa ryzyka 4) klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy jest zależny od wyboru funduszu. Informacje na temat możliwych scenariuszy dostępne są w załączniku. W tabeli w załączniku pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 5 i 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000 zł rocznie. Na potrzeby kalkulacji scenariuszy oraz prezentacji kosztów przyjęliśmy sumę ubezpieczenia 100 000 zł oraz średni wiek ubezpieczonych posiadających ten produkt, tj. 35 lat. Jeżeli ubezpieczony jest w innym wieku lub wybrałeś inną sumę ubezpieczenia, wartości zwrotów oraz wysokości kosztów będą różniły się od zaprezentowanych w załączniku.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione

jako małe (klasa ryzyka 2), średnio małe (klasa ryzyka 3) albo średnie (klasa ryzyka 4), a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną (klasa ryzyka 2), prawdopodobnie nie wpłyną (klasa ryzyka 3) albo mogą wpłynąć (klasa ryzyka 4) na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Szczegółowe określenie wskaźnika ryzyka w odniesieniu do poszczególnych funduszy, jakie możesz wybrać w ramach ubezpieczenia, znajduje się w załączniku.

scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie, jeśli Generali Życie T.U. S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego. W takich sytuacjach Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umowy ubezpieczenia na życie w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, który obowiązuje w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej (zgodnie z Ustawą

z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Może również nastąpić opóźnienie wypłaty spowodowane zawieszeniem odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacją funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są Twoje środki w ramach funduszy.



Jakie są koszty?

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami przedstawionymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach

inwestycji. Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5 000 zł.

Koszty w czasie

Scenariusze:	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	1 344,00 zł - 1 395,00 zł	5 271,00 zł - 6 420,00 zł	9 141,47 zł - 13 689,63 zł
	26,9% - 27,9%	21,1% - 25,7%	18,3% - 27,4%
Wpływ kosztów w skali roku^{a)}	27,5% - 29,4%	7,9% - 9,7% każdego roku	3,7% - 5,7% każdego roku

^{a)} Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,1% - 4,7% przed uwzględnieniem kosztów i -1,0% - 0,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

1. wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
2. znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy.
Koszty wejścia	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.	0,8%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	2,9%-4,8%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%-0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Szczegółowa prezentacja kosztów w czasie dla każdego z funduszy jaki możesz wybrać, znajduje się w załączniku.



Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany (minimalny rekomendowany) okres utrzymywania umowy ubezpieczenia to 10 lat.

Wskazany powyżej zalecany okres utrzymywania umowy ubezpieczenia wynika z jej długoterminowego charakteru. Pamiętaj, że przysługuje Ci prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia poprzez złożenie nam oświadczenia w tym względzie w terminie:

1. 7 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia, jeżeli jesteś przedsiębiorcą;
2. 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia, jeżeli jesteś osobą fizyczną albo
3. 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wartości wykupu oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 lub 2, zwrócimy Ci składkę regularną pomniejszoną o koszty ochrony ubezpieczeniowej, a w przypadku gdy na rachunek dodatkowy wpłaciłeś składkę dodatkową, zwrócimy Ci również wartość dodatkową. Jeżeli od dnia opłacenia składki dodatkowej do dnia

otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia nie nabędziemy za tę składkę jednostek uczestnictwa, zwrócimy Ci opłaconą składkę dodatkową. W przypadku odstąpienia od umowy, o którym mowa w ust. 3, wypłacimy Ci wartość wykupu, tj. wartość polisy oraz wartość dodatkową, ustaloną według ceny jednostki obowiązującej w dniu otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu.

Szczegółowe zasady dotyczące odstąpienia od umowy ubezpieczenia znajdziesz w § 14 OWU.

Możesz również wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie poprzez złożenie oświadczenia w tym względzie. W takim przypadku wypłacimy Ci wartość wykupu.

Masz także możliwość w dowolnym momencie dokonać częściowego lub całkowitego wykupu wartości dodatkowej, a od pierwszej rocznicy polisy, pod warunkiem opłacenia wszystkich składek regularnych należnych za ten okres, również częściowego wykupu wartości polisy. Szczegółowe informacje na ten temat znajdziesz w § 31 OWU.



Jak mogę złożyć skargę?

Skargi i zażalenia (dalej „Reklamacje”) dotyczące produktu lub usług związanych z produktem możesz składać:

1. w formie pisemnej – osobiście w naszej siedzibie, ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa lub w jednostce obsługującej Klientów albo przesłać przesyłką pocztową;
2. ustnie – telefonicznie pod nr tel. 913 913 913 albo osobiście do protokołu podczas Twojej wizyty w miejscu, o którym mowa w ust. 1 powyżej.

Odpowiedzi na reklamację udzielimy w postaci papierowej lub na Twój wniosek w formie elektronicznej.

Reklamacje rozpatrujemy w terminie nie dłuższym niż 30 dni, a w przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w tym terminie (szczególnie skomplikowane przypadki), poinformujemy o przyczynach opóźnienia, okolicznościach do ustalenia, przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi (nie dłuższym niż 60 dni).

Niezależnie od powyższego możesz składać reklamacje na naszą działalność do uprawnionych organów, np. Komisji Nadzoru Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną Klientów podmiotów rynku finansowego.



Inne istotne informacje

Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in. o przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej poszczególnych funduszy, gwarancji albo braku gwarancji uzyskania zysku z funduszu i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach.

W związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia agent ubezpieczeniowy otrzymuje prowizję uwzględnioną w kwocie składki ubezpieczeniowej lub inny rodzaj wynagrodzenia, w tym premię uzależnioną od osiągniętych wyników lub nagrody rzeczowe.

Informujemy, że w przypadku, gdy czynności dystrybucyjne wykonywane są przez pracowników Generali Życie T.U. S.A., w związku z proponowanym zawarciem umowy ubezpieczenia, osoby wykonujące czynności dystrybucyjne zakładu ubezpieczeń otrzymują wynagrodzenie zasadnicze na zasadach ogólnych oraz wynagrodzenie zmienne.

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia wynosi 11,54%.

Ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których zawierana jest umowa ubezpieczenia, dostępne są na stronie generali.pl.

Poniższy materiał zawiera informacje dotyczące ryzyka, scenariuszy inwestycyjnych oraz kosztów, które bezpośrednio zależą od wyboru opcji inwestycyjnej. Informacje zawarte poniżej są uzupełnieniem Dokumentu zawierającego kluczowe informacje dla ubezpieczenia na życie ProFamilia.

FUNDUSZE NISKIEGO RYZYKA

Fundusz Lokacyjny PLUS

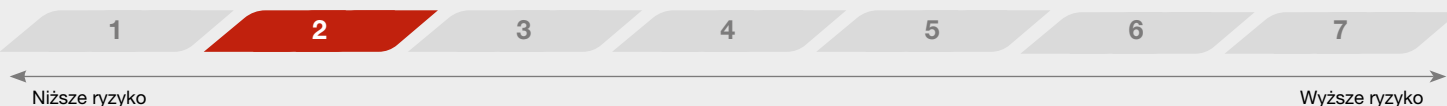
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich aktywów w akcje. Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują niski poziom ryzyka inwestycyjnego;
2. akceptują minimalnie roczny horyzont inwestycji;
3. oczekują zysków wyższych niż w przypadku krótkoterminowych depozytów bankowych.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz Fundusz Lokacyjny PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 233,06 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 10 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 620,00 zł	20 090,00 zł	42 330,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,6%	-4,3%	-1,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 640,00 zł	20 100,00 zł	42 330,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,2%	-4,3%	-1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 760,00 zł	22 000,00 zł	46 960,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,7%	-2,5%	-0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 810,00 zł	22 690,00 zł	49 390,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,9%	-1,9%	-0,1%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	125 000,00 zł	125 000,00 zł	125 000,00 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		233,06 zł	1 205,89 zł	2 548,28 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 5 000 zł

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	1 344,00 zł 26,9%	5 271,00 zł 21,1%	9 141,47 zł 18,3%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	27,5%	7,9% każdego roku	3,7% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i -0,6% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy.
Koszty wejścia	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.	0,8%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	2,9%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Fundusz Generali Lokacyjny PLUS.

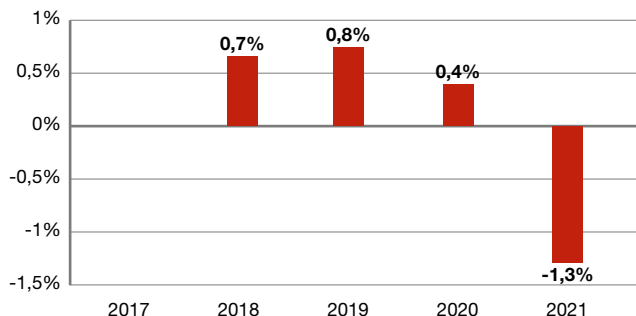
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 30.06.2017 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 5 lat.

Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
3. opłat związanych z zawarciem umowy ubezpieczenia;
4. opłat transakcyjnych,

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

Fundusz Obligacji PLUS

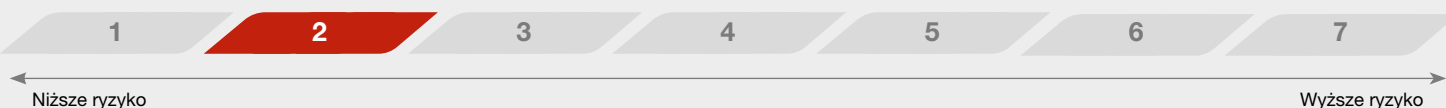
Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa. Fundusz nie lokuje swoich aktywów w akcje. Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. akceptują minimalnie dwuletni horyzont inwestycji;
2. nie akceptują ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje, akceptują natomiast stosunkowo niskie ryzyko związane z inwestowaniem aktywów funduszu w dłużne papiery wartościowe.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz Fundusz Obligacji PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 233,04 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 10 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 330,00 zł	14 600,00 zł	23 730,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,4%	-10,2%	-7,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 350,00 zł	14 600,00 zł	23 730,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,0%	-10,2%	-7,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 790,00 zł	22 860,00 zł	50 090,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,2%	-1,8%	0,0 %
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 900,00 zł	24 170,00 zł	51 500,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,0%	-0,7%	0,3%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	125 000,00 zł	125 000,00 zł	125 000,00 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		233,04 zł	1 202,72 zł	2 523,52 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 5 000 zł

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	1 348,00 zł 27,0%	5 349,00 zł 21,4%	9 491,96 zł 19,0%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	27,8%	8,0% każdego roku	3,8% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy.
Koszty wejścia	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.	0,8%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	3,0%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Fundusz Generali Obligacji Plus.

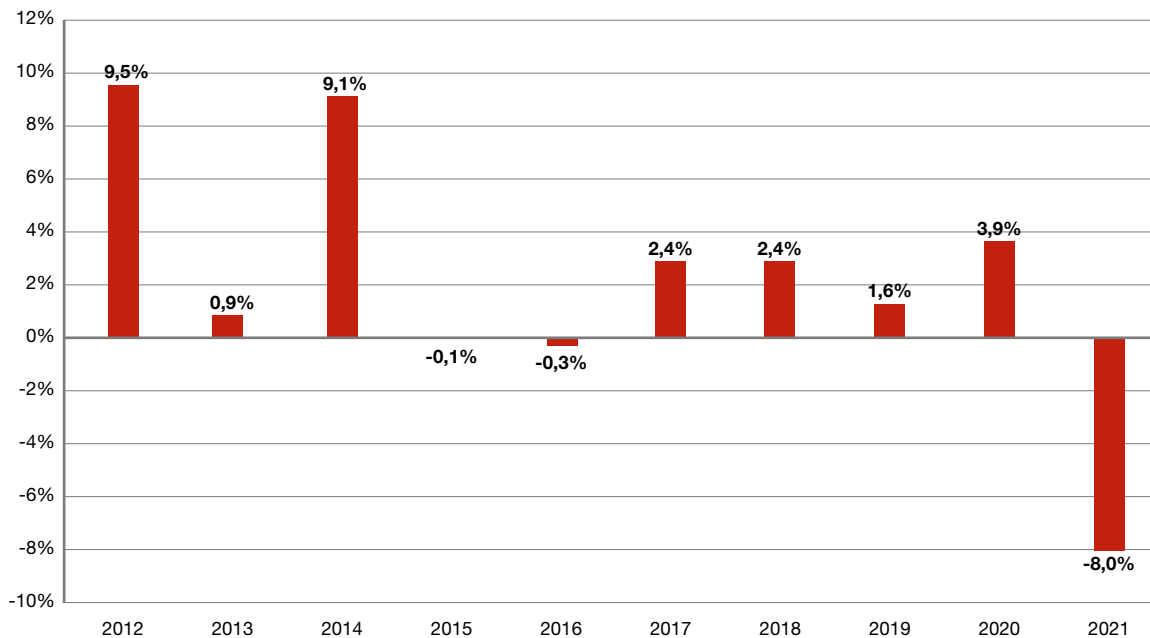
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 01.06.2007 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat.

Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
 2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
 3. opłat związanych z zawarciem umowy ubezpieczenia;
 4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

FUNDUSZE ŚREDNIEGO RYZYKA

Fundusz Mieszany PLUS

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

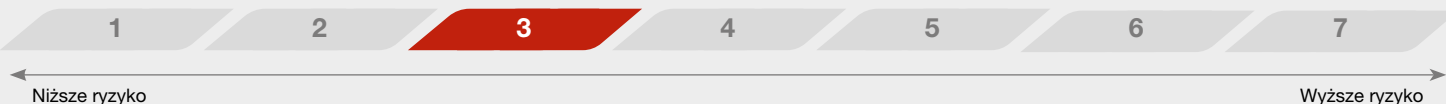
Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 20% a maksimum 50% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. chcą inwestować stabilnie i oczekują zysków z lokowania części środków na rynku akcji;
2. są skłonni zaakceptować pewne ryzyko związane z inwestycjami w akcje;
3. oczekują zysków wyższych niż w przypadku inwestycji w papiery dłużne;
4. akceptują minimalnie trzyletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz Fundusz Mieszany PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 233,04 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 10 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 070,00 zł	14 230,00 zł	22 730,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,7%	-10,7%	-7,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 280,00 zł	14 230,00 zł	22 730,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,5%	-10,7%	-7,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 800,00 zł	22 150,00 zł	45 600,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,1%	-2,4%	-0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 970,00 zł	23 650,00 zł	50 030,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,6%	-1,1%	0,0%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	125 000,00 zł	125 000,00 zł	125 000,00 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		233,04 zł	1 205,80 zł	2 564,44 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 5 000 zł

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	1 379,00 zł 27,6%	6 115,00 zł 24,5%	12 529,75 zł 25,1%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	28,7%	9,2% każdego roku	5,2% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i -0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

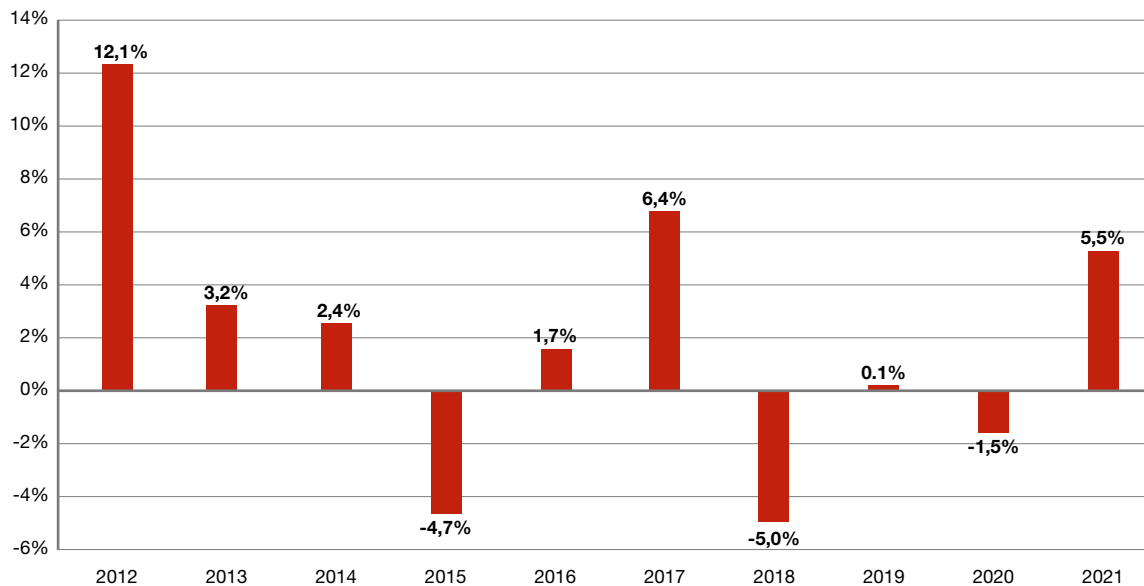
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy.
Koszty wejścia	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.	0,8%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	4,3%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Fundusz Generali Mieszany Plus.
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 01.06.2007 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
3. opłat związanych z zawarciem umowy ubezpieczenia;
4. opłat transakcyjnych,

wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.

FUNDUSZE WYSOKIEGO RYZYKA

Fundusz Agresywny PLUS

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i który może być trudny w zrozumieniu.

Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Fundusz inwestuje minimum 60% a maksimum 90% wartości swoich aktywów w akcje i inne papiery udziałowe. Pozostałą część aktywów stanowią dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa oraz innych emitentów, w tym przedsiębiorstwa.

Fundusz skierowany jest do inwestorów, którzy:

1. oczekują wysokich zysków w długim okresie;
2. akceptują ryzyko związane z rynkiem akcji;
3. liczą się z możliwością wahań wartości ich inwestycji;
4. akceptują minimalnie pięcioletni horyzont inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Jeżeli wybierzesz Fundusz Agresywny PLUS, to zdecydujesz się na produkt sklasyfikowany jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Ponieważ nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są jedynie ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki z ostatnich 5 lat. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Zalecany okres utrzymania: 10 lat

Przykładowa inwestycja: 5 000 zł

Składka ubezpieczeniowa: 233,01 zł

Scenariusze w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy		Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku całkowitego wykupu wartości polisy przed upływem 10 lat. Możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 170,00 zł	11 900,00 zł	17 050,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-56,7%	-13,8%	-10,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	2 590,00 zł	11 900,00 zł	17 050,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-48,2%	-13,8%	-10,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 850,00 zł	22 410,00 zł	45 230,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,0%	-2,2%	-1,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 520,00 zł	25 420,00 zł	53 500,00 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,7%	0,3%	0,7%
Scenariusze w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	125 000,00 zł	125 000,00 zł	125 000,00 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		233,01 zł	1207,01 zł	2 578,52 zł

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Inwestycja: 5 000 zł

Scenariusze	Jeżeli wyjdiesz z produktu po roku	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 5 latach	Jeżeli wyjdiesz z produktu po 10 latach
Całkowite koszty	1 395,00 zł	6 420,00 zł	13 689,63 zł
	27,9%	25,7%	27,4%
Wpływ kosztów w skali roku¹⁾	29,4%	9,7% każdego roku	5,7% każdego roku

¹⁾ Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania produktu np. pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymania produktu prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,7% przed uwzględnieniem kosztów i -1,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu

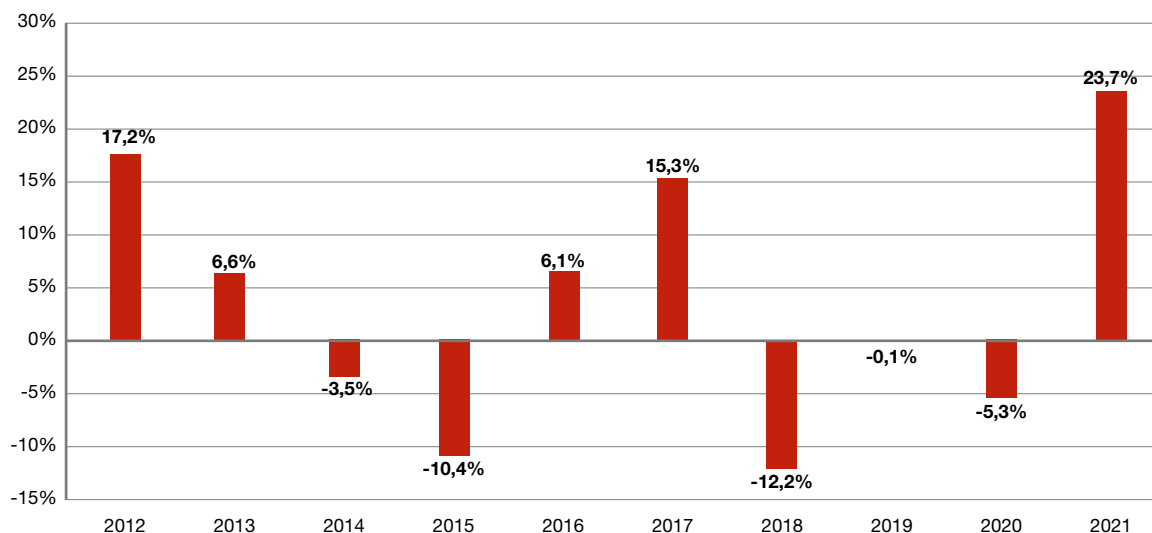
		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli wyjdiesz z produktu po zalecanym okresie utrzymania umowy.
Koszty wejścia	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.	0,8%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Jest to procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innymi kosztami wskazanymi w sekcji „Co to za produkt?”. Został on oszacowany na podstawie rzeczywistych kosztów z ostatniego roku.	4,8%
Koszty transakcji	Jest to szacunkowy procent wartości Twojej inwestycji rocznie ponoszony w związku z kupnem i sprzedażą przez nas bazowych wariantów inwestycyjnych. Może się on różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie pobieramy opłaty za wyniki.	0%

Poniższy wykres zawiera informacje o wynikach osiągniętych w przeszłości przez Fundusz Generali Agresywny Plus.
Rok powstania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: 01.06.2007 r.

Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są wiarygodnym wskaźnikiem przyszłych wyników. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w odmienny sposób. Dotychczasowe wyniki mogą jednak pomóc ocenić, w jaki sposób funduszem zarządzano w przeszłości.

Na poniższym wykresie przedstawiliśmy wyniki funduszu jako procentową stratę lub procentowy zysk w skali roku w ciągu ostatnich 10 lat. Jeżeli w danym roku na wykresie nie zaprezentowaliśmy wyniku funduszu oznacza to, że dane za ten okres nie są dostępne.

Roczne stopy zwrotu funduszu



Przedstawione przez nas roczne stopy zwrotu nie uwzględniają kosztów wynikających z:

1. opłat za ryzyko;
 2. opłat związanych z prowadzeniem umowy ubezpieczenia;
 3. opłat związanych z zawarciem umowy ubezpieczenia;
 4. opłat transakcyjnych,
- wskazanych w sekcji „Co to za produkt?”.